

# faktablad

## Förmåner:

- En kostnadsstruktur som är lätt att förstå.
- En arbetsgivare kan teckna försäkringen för sina anställda.
- Pensionen kan betalas ut tidigast vid den lägsta pensionsålder som var ikraft då försäkringen tecknades (58 år eller 60 år) fram till 75 års ålder, se närmare under rubriken "Beskattning". 1.1. 2010 höjs pensionsåldern automatiskt till 62 år för pension som betalas till försäkringstagaren från premier som betalas till försäkringsbolaget efter 1.1.2010.
- Dödsfallsersättningen är alltid 100 % av värdet i försäkringen och för de anhöriga skattefri upp till 35.000 € per förmånstagare. För efterlevande make är alltid hälften av ersättningen (35.000 € minst) skattefri.

## Försäkringspremier:

- Lägsta premien är 84 € per månad eller 840 € per år.
- Lägsta tilläggspremien är 10 € per månad eller 100 € per år.
- Lägsta extra premien är 1.000 € och kan betalas in när som helst.
- Kortaste betalningstiden är 5 år.
- Bolaget tillåter en betalningstid om 30 dagar från förfallodagen. Om försäkringspremien inte har betalats inom 30 dagar kan försäkringen ändras till ett fribrev. Eventuella avbrottsavgifter dras härvid av från försäkringen då försäkringen ändras till ett fribrev.
- Storleken på pensionsbeloppet och betalningsfrekvensen bestäms när pensionen börjar betalas ut. Beloppet och betalningsfrekvensen kan ändras när som helst under förutsättning att betalningen sker under minst två år och åtminstone i fem rater.

## Avgifter:

- Premieavgiften är 4% av varje försäkringspremie.
- Den årliga förvaltningsavgiften är 1 % av försäkringens värde.
- Expeditionsavgiften är 50,46 € per år.
- Beräkning och uttag av avgifterna sker kvartalsvis i efterskott på avtalade försäkringspremier för kvartalet ifråga och vid inbetalningstillfället för eventuella frivilliga tilläggsplaceringar.
- En avbrottsavgift debiteras om betalningen av de regelbundna ursprungliga försäkringspremierna avbryts eller minskas innan det har gått 15 år från det att försäkringen inleddes. Om den ursprungliga betalningstiden är kortare gäller denna tid som tidsgräns för avbrottsavgiften (se närmare nedan).

- Avbrottsavgiften debiteras den sista dagen i det kvartal under vilket definitivt avbrott konstaterats eller försäkringspremien minskats. Bolaget kan i undantagsfall p.g.a. försäkringstagarens arbetslöshet, sjukdom och andra motsvarande orsaker utanför försäkringstagarens kontroll bevilja ett avbrott i betalningen av regelbundna försäkringspremier utan att avbrottsavgiften debiteras genast utan vid en senare skriftligt avtalad tidpunkt. När avbrottet upphört, skall betalningen av de regelbundna försäkringspremierna ske i enlighet med det som avtalats med Bolaget, annars debiteras avbrottsavgiften normalt enligt ovanstående regler.
- Alla avgifter och kostnader dras av innan försäkringens värde beräknas.

## Avbrottsavgift räknas ut enligt följande:

- Avbrottsavgift = Kvarvarande tidsperiod x obetalda premier på årsbasis x 4% där
- Kvarvarande tidsperiod = Ursprunglig avtalad premieinbetalningsperiod (dock maximalt 15 år) minus tidsperioden då avgift regelbundet betalats i enlighet med det ursprungliga försäkringsavtalet. Avbrottsavgiften debiteras genom att SEB Life tar i anspråk fondandelar till ett värde som täcker ifrågavarande avgift.

## Beskattning:

- Den icke avdragsgilla delen av varje inbetalning utgör 3%. Detta ger ett 100% dödsfallskydd före pensionsåldern.
- Beskattningen av frivilliga pensionsförsäkringar har helt ändrats. I bilagan till faktabladet finns ett utdrag ur skattemyndigheternas anvisning som innehåller den information som är relevant för Dig. Nedan finns de viktigaste huvudpunkterna

## År 2005

- Samma regler som gällde år 2004 gäller ännu år 2005, dock så att man inte kan avdra ett högre belopp 2005 än vad man hade rätt att avdra 2004:
- Pensionsförsäkringspremierna är, utan utredning om den försäkrades totala försäkringsskydd, avdragsgilla upp till 10 % av skattebetalarens nettoförvärvsinkomst, dock högst 2.500 €/år.
- Pensionsförsäkringspremierna är avdragsgilla upp till 8.500 € per år om, enligt försäkringsbolagets utredning:
  - a) ålderspensionen, som betalas utgående från försäkringen, börjar betalas ut tidigast vid 58

- eller 60 års ålder (beroende på när försäkringen tecknats), och om
- b) pensionen, som betalas utgående från försäkringen, är högst 60 % av pensionsinkomsten och för företag- och lantbruksföretagarförsäkrade högst 66 % av arbetsinkomsten vid 60 års ålder när den räknas ihop med övriga obligatoriska och frivilliga pensioner (dock högst till 5.000 €).

#### *Fr. o. m. år 2006*

- Pensionsförsäkringspremierna är avdragsgilla upp till **5.000 euro** per år (2.500 euro per år, ifall arbetsgivaren under samma år betalt frivilliga individuella pensionsförsäkringspremier).
- Premierna avdras från **kapitalinkomsten** eller från förvärvsinkomsterna genom särskild underskottsgottgörelse.
- Premierna får avdras av den make som är försäkrad. Särskild underskottsgottgörelse som inte kunnat dras av i den försäkrades beskattning kan överföras till maken.
- **Pensionen är förvärvsinkomst** om den betalts på basis av premier som betalts senast år 2005 jämte avkastningen på dessa. Pensionen är **kapitalinkomst** om den betalts på basis av premier som betalts år 2006 eller därefter jämte avkastningen på dessa.
- Pensionen kan betalas från och med den **pensionsålder** som var i kraft då pensionen tecknades (58 år eller 60 år) av försäkringsbesparingar som inflyter fram till år **2009** även ifall pensionsåldern uppnås först efter 2009 - **62 års** pensionsålder tillämpas först på pension som betalas av försäkringsbesparingar som inflyter från och med år 2010.

#### *Återköp*

- P.g.a. de nya skattereglerna kan försäkringstagaren i enlighet med gällande lagstiftning kräva återköp av pensionsförsäkringen endast i följande fall, innan utbetalningen av pensionen inleds:
  1. försäkringstagarens make avlider,
  2. försäkringstagarens äktenskapsskillnad träder i kraft,
  3. försäkringstagaren har varit arbetslös i minst ett år då återköpet genomförs, eller
  4. försäkringstagaren är bestående arbetsoförmögen.

#### *Skattepliktig livförsäkringsförmån*

Under pensionsutbetalningstiden vidmakthålles dödsfallsskyddet genom att viss del av varje utbetalning används som livförsäkringspremie. Denna premie blir en skattepliktig förmån, vilket innebär att den skattepliktiga inkomsten överstiger faktiskt erhållen pension. Storleken beror på ålder, utbetalningstid och kön men ligger normalt mellan 1 och 5 procent. Då pensionsförsäkringen samtidigt tillföres dödlighetsgottgörelse blir effekten på pensionsbehållningen väsentligt mindre, normalt under 1 procent av utbetalt belopp.

